

**Отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2015 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 27	1 738 113	13 201 648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	175 399	408 509
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 27	3 034	–
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 27	89 028 298	103 250 889
Основные средства	10	458 640	411 258
Нематериальные активы		390 511	399 307
Требования по текущему налогу на прибыль	22	33 506	86 404
Прочие активы	11, 27	635 716	1 144 976
<b>Итого активы</b>		<b>92 463 217</b>	<b>118 902 991</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12, 27	8 071 947	22 874 530
Средства клиентов	13, 27	18 310 460	29 654 933
Прочие заемные средства	15	1 537 080	1 525 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	37 711 321	37 785 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 27	–	80 505
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22	4 551	–
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	22	539 986	496 679
Прочие обязательства	16, 27	3 269 798	1 265 972
<b>Итого обязательства</b>		<b>69 445 143</b>	<b>93 683 602</b>
<b>Капитал</b>			
Взносы участника	17	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		57 168	56 896
Резерв хеджирования денежных потоков	8	140	(12 742)
Нераспределенная прибыль		10 943 806	13 158 275
<b>Итого капитал</b>		<b>23 018 074</b>	<b>25 219 389</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>92 463 217</b>	<b>118 902 991</b>

От имени Правления Банка:



С. Озеров  
Председатель Правления

27 апреля 2016 г.  
Самара



С. Буйдинова  
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 г.  
Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>Процентный доход</b>			
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>			
- необесцененные ссуды		15 206 007	15 852 755
- обесцененные ссуды	9	1 166 317	1 223 404
		<b>16 372 324</b>	<b>17 076 159</b>
<b>Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты</b>			
	27	946 009	342 625
		<b>17 318 333</b>	<b>17 418 784</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 846 597)	(2 150 671)
Средства клиентов		(2 305 578)	(1 964 431)
Прочие заемные средства		(173 147)	(170 651)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 967 146)	(2 725 651)
	27	<b>(8 292 468)</b>	<b>(7 011 404)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>			
		<b>9 025 865</b>	<b>10 407 380</b>
<b>Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>			
	18	(4 095 400)	(3 351 482)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4 930 465</b>	<b>7 055 898</b>
<b>Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>			
	27	-	34 732
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:</b>			
- дилинговые операции	27	1 469	280
- курсовые разницы		9 690	64 236
Комиссионные доходы	19, 27	1 258 264	1 663 676
Комиссионные расходы	19, 27	(140 157)	(162 068)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	18	(59 202)	(57 564)
Прочие доходы	20, 27	335 783	260 824
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>1 405 847</b>	<b>1 804 116</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 336 312</b>	<b>8 860 014</b>
<b>Операционные расходы</b>			
	21, 27	(5 326 164)	(5 840 044)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 010 148</b>	<b>3 019 970</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>			
	22	(208 424)	(653 788)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>801 724</b>	<b>2 366 182</b>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления27 апреля 2016 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер27 апреля 2016 г.  
Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прочем совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Чистая прибыль за год	801 724	2 366 182
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (68) тыс. руб. (2014 год: (237) тыс. руб.)	272	950
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Хеджирование денежных потоков от прибыли/(убытков) по опционам на акции	12 882	(10 629)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	13 154	(9 679)
Итого совокупный доход	814 878	2 356 503

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления27 апреля 2016 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер27 апреля 2016 г.  
Самара



**Отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Взносы участника</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Резерв хеджирования денежных потоков</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>12 016 960</b>	<b>55 946</b>	<b>(2 113)</b>	<b>12 513 960</b>	<b>24 584 753</b>
Итого совокупный доход за год	-	950	(10 629)	2 366 182	2 356 503
Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 17)	-	-	-	(1 721 867)	(1 721 867)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>12 016 960</b>	<b>56 896</b>	<b>(12 742)</b>	<b>13 158 275</b>	<b>25 219 389</b>
Итого совокупный доход за год	-	272	12 882	801 724	814 878
Сумма, уплаченная единственному участнику (Примечание 17)	-	-	-	(3 016 193)	(3 016 193)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>12 016 960</b>	<b>57 168</b>	<b>140</b>	<b>10 943 806</b>	<b>23 018 074</b>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления27 апреля 2015 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер27 апреля 2016 г.  
Самара

## Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		17 502 817	17 265 870
Проценты уплаченные		(9 181 572)	(6 574 243)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		-	37 882
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 469	280
Комиссионные доходы		1 275 998	1 661 817
Комиссионные расходы		(209 410)	(213 587)
Прочие доходы полученные		460 008	220 984
Операционные расходы		(5 436 959)	(5 578 840)
Налог на прибыль уплаченный		(107 642)	(390 362)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>4 304 709</b>	<b>6 429 801</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		233 110	(99 376)
Ссуды, предоставленные клиентам		9 961 211	(3 827 151)
Прочие активы		431 706	(198 489)
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>			
Средства кредитных организаций		(14 496 502)	(9 618 010)
Средства клиентов		(10 700 118)	7 919 296
Прочие обязательства		235 001	(1 648)
<b>Приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(10 030 883)</b>	<b>604 423</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(162 866)	(127 451)
Поступления от выбытия основных средств		2 624	1 684
Приобретение нематериальных активов		(137 900)	(243 499)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(298 142)</b>	<b>(369 266)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Сумма, уплаченная единственному участнику	17	(1 016 193)	(1 721 867)
Долговые ценные бумаги погашенные	14	(14 623 377)	(8 504 104)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	14 513 615	18 670 201
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 125 955)</b>	<b>8 444 230</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(8 555)	39 655
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(11 463 535)</b>	<b>8 719 042</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		13 201 648	4 482 606
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>6</b>	<b>1 738 113</b>	<b>13 201 648</b>

От имени Правления Банка:


С. Озеров  
Председатель Правления27 апреля 2016 г.  
Самара

С. Буйдинова  
Главный бухгалтер27 апреля 2016 г.  
Самара

Примечания № 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО «Росбанк» («Участник»). ПАО «Росбанк» является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В конце декабря 2014 года международные рейтинговые агентства Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's присвоили ООО «Русфинанс Банк» рейтинг на уровне «BBB», «Ba1» и «BBB-», соответственно. После понижения суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года, кредитный рейтинг ООО «Русфинанс Банк» был понижен агентством Fitch до уровня BBB- и агентством Standard & Poor' до уровня BB+. 25 февраля 2015 г. рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Ba2 с Ba1, в соответствии с уровнем странового потолка Российской Федерации (снижен агентством Moody's до Ba2 20 февраля 2015 г.). При этом долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте подтверждены на уровне Ba1. Установленные значения рейтингов остаются актуальными по состоянию на 1 января 2016 г. Следует отметить, что рейтинг, присвоенный агентством Fitch остается рейтингом инвестиционного уровня.

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк имел 134 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 68 регионах Российской Федерации (31 декабря 2014 г.: 138 и 7 в 68 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 4 762 человек (31 декабря 2014 г.: 5 294 человек).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- ▶ к исходным данным Уровня 2 относятся данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность предприятий Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### Признание выручки

#### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссионные доходы/(расходы) относятся на доходы/(расходы) по завершении соответствующих сделок. Комиссии и прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (например, агентские вознаграждения физическим лицам-агентам и юридическим лицам-партнерам Банка за выдачу кредитов) рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по ссудам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

#### *Признание и оценка финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Признание выручки (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- ▶ финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- ▶ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- ▶ займы, выданные и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### *Финансовые активы категории ССЧПУ*

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- ▶ приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- ▶ является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- ▶ применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- ▶ финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- ▶ финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков на финансовые результаты. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

#### *Займы и дебиторская задолженность*

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочие непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не имеют котировки на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

#### *Обесценение финансовых активов*

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- ▶ значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- ▶ нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- ▶ невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- ▶ высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- ▶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

#### *Ссуды с пересмотренными условиями*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка [Группы] постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности*

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

#### *Прекращение признания финансовых активов*

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль Банка над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыли или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

### Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

#### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами (продолжение)

#### Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

#### Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- ▶ приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- ▶ является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- ▶ применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- ▶ финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- ▶ финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

#### Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.



*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами (продолжение)

#### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

### Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

#### *Банк как арендатор*

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

### Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- ▶ здания – 50 лет;
- ▶ компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- ▶ мебель – 10 лет;
- ▶ транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Основные средства (продолжение)

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 1-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

#### *Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила*

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 г. экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость недежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

### Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- ▶ Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

#### *Текущий и отложенный налог на прибыль за год*

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### *Операционные налоги*

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.



*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### Резервы

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства и размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва определяется на основании наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения имеющегося обязательства на отчетную дату с учетом рисков и неопределенности, присущих обязательству. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

### Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

Применительно к выплатам на основе долевых инструментов (размер вознаграждения определяется на основе стоимости акций Société Générale), справедливая стоимость вознаграждения, подлежащего выплате, отражается в составе операционных расходов в качестве расходов за период закрепления прав по строке соответствующего обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на прибыли и убытки на каждую отчетную дату и на дату погашения.

### Учет хеджирования

Банк обозначает отдельные инструменты хеджирования, включая деривативы, как инструменты хеджирования денежных потоков. Начиная с момента обозначения отношений хеджирования, Банк документально оформляет отношения между инструментом хеджирования и объектом хеджирования в соответствии со стратегиями управления рисками и хеджирования. Кроме того, в момент обозначения отношений хеджирования и в дальнейшем Банк регулярно документирует степень эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с объектом хеджирования и относящихся к хеджируемому риску.

#### *Инструменты хеджирования денежных потоков*

Эффективная доля изменений справедливой стоимости деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования денежных потоков и удовлетворяющих критериям признания в качестве таких инструментов, признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва хеджирования денежных потоков. Неэффективная доля изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования денежных потоков включается в прибыли и убытки отчетного периода и отражается по строке «прочие прибыли и убытки».

(в тысячах российских рублей)

**2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Учет хеджирования (продолжение)**

Суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе и накопленные в собственном капитале, реклассифицируются в прибыли и убытки в периодах, когда объект хеджирования списывается на расходы или на доходы, в ту же строку, по которой отражается списание объекта хеджирования. Однако если в результате ожидаемой сделки с высокой вероятностью совершения признается нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале, переносятся из капитала и включаются в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства.

Учет хеджирования прекращается на дату а) когда Банк прекращает отношения хеджирования, б) истечения срока действия, продажи, расторжения или исполнения инструмента хеджирования или в) когда финансовый инструмент прекращает удовлетворять требованиям учета в качестве инструмента хеджирования. Доходы и расходы, отраженные в прочем совокупном доходе и накопленные в капитале на эту дату, продолжают учитываться в капитале и относятся на прибыли и убытки одновременно с результатами ожидаемой сделки. Если совершение сделки больше не ожидается, доходы и расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, сразу относятся на прибыли и убытки.

**Методика пересчета иностранной валюты**

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

**Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Руб. / долл. США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

**Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фонды собственного капитала**

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- ▶ фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- ▶ фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

#### Резерв под обесценение займов

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 102 321 378 тыс. руб. и 115 323 729 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 13 293 080 тыс. руб. и 12 072 840 тыс. руб., соответственно.

#### Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей оценки, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

#### Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2015 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 г. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 74 059 тыс. руб. и 75 215 тыс. руб.

### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

С 1 января 2015 г. вступили в силу следующие пересмотренные МСФО, которые не оказали влияния на учетную политику Банка и на его финансовую отчетность:

*Поправки к МСФО (IAS) 19 – Программы с установленными выплатами: взносы работников*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 г. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями надления правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода надления правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Банком в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями надления правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.



(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)

###### МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, так как Банк работает в одном сегменте – кредитование физических лиц. Информация о сегментах не предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

###### МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

###### МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью.

###### МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

##### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 г. и включают следующие изменения:

###### МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка к нему не относится.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов (продолжение)

###### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

###### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40.

Данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

###### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»*

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

##### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2016 г. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, учитывающий все обесцененную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

###### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается.

Указанные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не ведет совместную деятельность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

###### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

###### *Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не осуществляет инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании.

###### *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием*

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

###### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (ПСД) и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.



(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

##### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

##### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание*

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности*

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка*

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**5. Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства в кассе	455 830	410 955
Текущие счета в ЦБ РФ	721 063	7 619 184
Текущие счета в прочих кредитных организациях	61 165	256 421
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	500 055	4 915 088
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 738 113</b>	<b>13 201 648</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 50 258 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 204 893 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 0 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 3 711 252 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

**7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 175 399 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 408 509 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

**8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки**

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Номиналь- ная стои- мость	Справедливая стои- мость		Номиналь- ная стои- мость	Справедливая стои- мость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки</b>						
Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков	198 028	3 034	—	313 699	—	(80 505)
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>		<b>3 034</b>	<b>—</b>		<b>—</b>	<b>(80 505)</b>

**Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков**

Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций: общее количество акций составляет 58 306 акций, подлежащих выплате в 2016 году при выполнении определенных установленных условий (на 31 декабря 2014 г. прогнозируемое количество составляло 103 008 акций подлежащих выплате в 2015 и в 2016 годах).

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42,1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на величину будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. справедливая стоимость активов по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 3 034 тыс. руб. (2014 год: справедливая стоимость обязательств составила 80 505 тыс. руб.).

За 2015 год сумма неэффективности хеджирования денежных потоков, отражаемая в составе чистого результата операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составила ноль руб.

(в тысячах российских рублей)

**8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки (продолжение)****Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г., совокупная сумма нереализованной прибыли по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 140 тыс. рублей (2014 год: нереализованный убыток в составе фонда хеджирования рисков 12 742 тыс. руб.). Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

**9. Ссуды, предоставленные клиентам**

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	99 361 981	113 927 017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 213 864	1 396 712
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 745 533	–
<b>Итого ссуды</b>	<b>102 321 378</b>	<b>115 323 729</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13 293 080)	(12 072 840)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение</b>	<b>89 028 298</b>	<b>103 250 889</b>

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, в размере 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2015 г. требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, составили 1 745 533 тыс. руб.

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 18.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	76 211 194	86 623 532
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	1 745 533	–
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	1 213 864	1 396 712
Необеспеченные ссуды	23 150 787	27 303 485
	<b>102 321 378</b>	<b>115 323 729</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13 293 080)	(12 072 840)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>89 028 298</b>	<b>103 250 889</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

**9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Автокредитование	76 211 194	86 623 532
Потребительское кредитование	13 713 514	18 172 039
Прямые продажи	9 085 459	8 608 079
Кредитные карты	351 814	523 367
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>99 361 981</b>	<b>113 927 017</b>
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 745 533	–
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 213 864	1 396 712
<b>Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>102 321 378</b>	<b>115 323 729</b>
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13 293 080)	(12 072 840)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>89 028 298</b>	<b>103 250 889</b>

**Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	32 058	(32 058)	–	32 058	(32 058)	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	16 842 911	(13 261 022)	3 581 889	14 157 595	(11 146 620)	3 010 975
Необесцененные ссуды	85 446 409	–	85 446 409	101 134 076	(894 162)	100 239 914
<b>Итого</b>	<b>102 321 378</b>	<b>(13 293 080)</b>	<b>89 028 298</b>	<b>115 323 729</b>	<b>(12 072 840)</b>	<b>103 250 889</b>

Резервы под обесценение выданных ссуд формируются за счет соответствующих ссуд. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2015 и 2014 годах процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил, соответственно, 1 166 317 тыс. руб. и 1 223 404 тыс. руб. Банк прекращает признание процентного дохода по ссудам, просроченным свыше 150 дней, т.к. вероятность его получения невысока.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- ▶ ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
  - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п;
  - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. рублей, в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 254-п.

(в тысячах российских рублей)

**9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.

- ▶ на неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все ссуды, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ кредиты без просроченных платежей;
- ▶ просроченные, но не обесцененные ссуды (ссуды с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней);
- ▶ надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней);
- ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 91 до 360 календарных дней);
- ▶ безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 361 календарного дня).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	<i>Кредиты без просро- ченных пла- тежей</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды</i>	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2015 год</i>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>						
Автокредитование	60 498 446	3 931 877	273 723	1 131 035	1 339 763	67 174 844
Потребительское кредитова- ние	10 757 618	741 394	42 989	125 241	118 173	11 785 415
Прямые продажи	5 824 179	550 311	45 025	183 222	291 659	6 894 396
Кредитные карты	206 085	9 160	2 115	11 156	17 788	246 304
Кредиты, выданные юриди- ческим лицам	1 181 806	–	–	–	–	1 181 806
Учтенные требования по возмещению из федерально- го бюджета выпадающих доходов по ссудам, предо- ставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 745 533	–	–	–	–	1 745 533
<b>Итого</b>	<b>80 213 667</b>	<b>5 232 742</b>	<b>363 852</b>	<b>1 450 654</b>	<b>1 767 383</b>	<b>89 028 298</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты без просро- ченных пла- тежей</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные ссуды</i>	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2014 год</i>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>						
Автокредитование	71 156 215	4 174 576	713 016	1 231 043	1 040 467	78 315 317
Потребительское кредито- вание	15 055 241	1 046 003	114 078	139 032	100 603	16 454 957
Прямые продажи	5 493 709	698 110	122 823	237 137	233 776	6 785 555
Кредитные карты	275 890	18 069	7 530	15 144	13 773	330 406
Кредиты, выданные юриди- ческим лицам	1 364 654	—	—	—	—	1 364 654
<b>Итого</b>	<b>93 345 709</b>	<b>5 936 758</b>	<b>957 447</b>	<b>1 622 356</b>	<b>1 388 619</b>	<b>103 250 889</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

**10. Основные средства**

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Капиталь- ные вложе- ния в арен- до-ванные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуа- тацию</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или пере- оцененная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>75 532</b>	<b>863 910</b>	<b>30 941</b>	<b>24 415</b>	<b>52 412</b>	<b>3 438</b>	<b>1 050 648</b>
Поступило	—	72 070	1 618	953	—	52 020	126 661
Переоценка	(317)	—	—	—	—	—	(317)
Перемещения	—	2 727	589	—	—	(3 316)	—
Выбытия	—	(22 321)	(400)	(3 562)	—	(122)	(26 405)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>75 215</b>	<b>916 386</b>	<b>32 748</b>	<b>21 806</b>	<b>52 412</b>	<b>52 020</b>	<b>1 150 587</b>
Поступило	—	88 370	279	—	—	70 744	159 393
Переоценка	(1 156)	—	—	—	—	—	(1 156)
Перемещения	—	51 634	386	—	—	(52 020)	—
Выбытия	—	(36 072)	(142)	(3 499)	—	—	(39 713)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>74 059</b>	<b>1 020 318</b>	<b>33 271</b>	<b>18 307</b>	<b>52 412</b>	<b>70 744</b>	<b>1 269 111</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>—</b>	<b>(576 951)</b>	<b>(15 339)</b>	<b>(12 708)</b>	<b>(33 693)</b>	<b>—</b>	<b>(638 691)</b>
Начислено за год	(1 504)	(110 172)	(3 041)	(4 786)	(7 488)	—	(126 991)
Списано при переоценке	1 504	—	—	—	—	—	1 504
Списано при выбытии	—	21 289	233	3 327	—	—	24 849
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>—</b>	<b>(665 834)</b>	<b>(18 147)</b>	<b>(14 167)</b>	<b>(41 181)</b>	<b>—</b>	<b>(739 329)</b>
Начислено за год	(1 496)	(93 371)	(3 131)	(3 677)	(7 487)	—	(109 162)
Списано при переоценке	1 496	—	—	—	—	—	1 496
Списано при выбытии	—	33 885	109	2 530	—	—	36 524
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>—</b>	<b>(725 320)</b>	<b>(21 169)</b>	<b>(15 314)</b>	<b>(48 668)</b>	<b>—</b>	<b>(810 471)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>74 059</b>	<b>294 998</b>	<b>12 102</b>	<b>2 993</b>	<b>3 744</b>	<b>70 744</b>	<b>458 640</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>75 215</b>	<b>250 552</b>	<b>14 601</b>	<b>7 639</b>	<b>11 231</b>	<b>52 020</b>	<b>411 258</b>



(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование общей стоимостью 478 003 тыс. руб. и 419 993 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2015 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2015 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 272 тыс. руб. (2014 год: 950 тыс. руб.).

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(9 064)	(8 633)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>12 492</b>	<b>12 923</b>

**11. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39</b>		
Начисленная комиссия	64 821	84 974
Дебиторская задолженность по прочим операциям	235 960	322 128
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>300 781</b>	<b>407 102</b>
Резерв по прочим финансовым активам	(19 897)	(13 671)
<b>Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39, за вычетом резерва</b>	<b>280 884</b>	<b>393 431</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Компенсация государственных пошлин	235 149	221 014
Авансы выданные	201 361	590 898
Прочее	18 249	44 205
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<b>454 759</b>	<b>856 117</b>
Резерв по прочим нефинансовым активам	(99 927)	(104 572)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>354 832</b>	<b>751 545</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>635 716</b>	<b>1 144 976</b>

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 18.

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости</b>		
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	7 550 625	19 333 269
Задолженность перед ЦБ РФ	501 746	3 511 610
Счета ЛОРО кредитных организаций	19 576	29 651
<b>Итого счета кредитных организаций</b>	<b>8 071 947</b>	<b>22 874 530</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства кредитных организаций (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, предоставленные ПАО «Росбанк» на сумму 6 745 644 тыс. руб. и кредитные линии других связанных сторон на сумму 804 981 тыс. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale на сумму 7 074 640 тыс. руб. и ПАО «Росбанк» на сумму 10 782 273 тыс. руб. и 920 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 51 800 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 1 426 623 тыс. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. процентные ставки по ссудам ПАО «Росбанк» и АО «КБ ДельтаКредит», номинированным в рублях, составляют от 9,00% до 18,62% (31 декабря 2014 г.: от 7,68% до 18,62%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2016 года по 2017 год (31 декабря 2014 г.: на период с 2015 года по 2016 год). На 31 декабря 2014 г. ставки по ссудам, номинированным в долларах США, составляли 3,00% и 3,69%; указанные ссуды были погашены в срок в 2015 году.

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	28 610	127 925
Срочные депозиты	16 747 750	27 857 093
<b>Итого юридические лица</b>	<b>16 776 360</b>	<b>27 985 018</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	1 533 560	1 669 915
Срочные депозиты	540	—
<b>Итого физические лица</b>	<b>1 534 100</b>	<b>1 669 915</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 310 460</b>	<b>29 654 933</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. депозиты клиентов в сумме 4 820 890 тыс. руб. и 8 365 469 тыс. руб. (26,33% и 28,21% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 3 клиентам (2014 год: 3), которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 27).

Участник и руководство Банка уверены, что средства данных клиентов не будут отзываны в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Финансовые услуги – управление активами	9 353 598	18 186 072
Страхование	4 805 656	6 851 299
Небанковское розничное кредитование	2 604 284	2 921 035
Физические лица	1 534 100	1 669 915
Прочее	12 822	26 612
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 310 460</b>	<b>29 654 933</b>

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая процентная ставка по купону %	Первоначаль- ная эффек- тивная про- центная ставка %	31 декабря 2015 г.	Годовая процентная ставка по купону %	Первоначаль- ная эффек- тивная про- центная ставка %	31 декабря 2014 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов	8,30%- 11,90%	8,61%- 12,55%	15 120 684	8,10%- 11,60%	8,38%- 14,45%	21 770 792
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2020 годов	10,75%- 13,90%	10,61%- 14,46%	22 590 637	8,05%- 11,70%	8,31%- 12,65%	16 014 647
<b>Итого выпущенные долго- вые ценные бумаги</b>			<b>37 711 321</b>			<b>37 785 439</b>

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

**15. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Международная финансовая корпорация	1 537 080	1 525 544
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>1 537 080</b>	<b>1 525 544</b>

Кредит был предоставлен по договору с Международной финансовой корпорацией (далее «МФК») от 22 июня 2012 г. двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначен для финансирования продаж экологических автомобилей (так называемые «зеленые кредиты»).

В октябре 2015 года транш на 500 млн. руб. был пролонгирован на год до 17 октября 2016 г. по новой ставке 12,975%.

В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2015 г. составляла 11,03% (на 31 декабря 2014 г.: 10,13%). Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан поддерживать некоторые финансовые показатели на определенном уровне. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк выполнял данные условия.

**16. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Дивиденды к выплате	2 000 000	–
Начисленные расходы на персонал	956 617	894 802
Расчеты по прочим операциям	64 800	96 369
Начисленные комиссии	64 337	64 116
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	90 567	90 255
Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы	6 093	5 463
Расходы по услугам взыскания средств	687	3 335
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 183 101</b>	<b>1 154 340</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	78 571	100 653
Прочие	8 126	10 979
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>86 697</b>	<b>111 632</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 269 798</b>	<b>1 265 972</b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Капитал**

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 6 380 721 тыс. руб. (2014 год: 8 380 721 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2015 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО «Росбанк» в размере 1 016 193 тыс. руб. за 2014 год и 2 000 000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет (2014 год: 1 721 867 тыс. руб.).

**18. Резерв под обесценение, прочие резервы**

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	<i>Автокредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Пластиковые карты</i>	<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>9 408 059</b>	<b>1 797 597</b>	<b>1 247 391</b>	<b>244 689</b>	<b>–</b>	<b>12 697 736</b>
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	1 705 844	780 807	816 013	16 760	32 058	3 351 482
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(2 805 687)	(861 322)	(240 880)	(68 489)	–	(3 976 378)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>8 308 216</b>	<b>1 717 082</b>	<b>1 822 524</b>	<b>192 960</b>	<b>32 058</b>	<b>12 072 840</b>
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	2 229 921	925 943	910 245	29 291	–	4 095 400
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(1 501 787)	(714 926)	(541 706)	(116 741)	–	(2 875 160)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>9 036 350</b>	<b>1 928 099</b>	<b>2 191 063</b>	<b>105 510</b>	<b>32 058</b>	<b>13 293 080</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	<i>Резерв по прочим финансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим нефинансовым активам</i>	<i>Резерв по прочим обязательствам</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>9 253</b>	<b>108 371</b>	<b>108 009</b>	<b>225 633</b>
Создание резервов	5 355	53 437	(1 228)	57 564
Списание	(937)	(57 236)	(16 526)	(74 699)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>13 671</b>	<b>104 572</b>	<b>90 255</b>	<b>208 498</b>
Создание/(восстановление) резервов	7 957	39 143	12 102	59 202
Списание	(1 731)	(43 788)	(11 790)	(57 309)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>19 897</b>	<b>99 927</b>	<b>90 567</b>	<b>210 391</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончив- шийся 31 де- кабря 2015 г.</i>	<i>Год, закончив- шийся 31 де- кабря 2014 г.</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентское вознаграждение	813 354	1 033 959
СМС-уведомления	401 221	580 004
Пластиковые карты	34 452	40 124
Прочее	9 237	9 589
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 258 264</b>	<b>1 663 676</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	81 989	76 775
Операции инкассации	43 090	46 815
Пластиковые карты	10 419	9 602
Прочее	4 659	28 876
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>140 157</b>	<b>162 068</b>

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемому обеспечению.

**20. Прочие доходы**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.</i>
Доходы по договорам от предоставления небанковских услуг	199 070	110 366
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	39 809	11 927
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	36 745	40 284
Доходы по госпошлине	17 682	29 955
Доходы от погашения ссуды, списанной с баланса в текущем году	11 916	10 867
Списание невостребованных остатков на счетах	6 676	10 420
Реклама	2 314	8 912
Прочее	21 571	38 093
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>335 783</b>	<b>260 824</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.
Заработная плата и премии	2 832 131	3 035 548
Взносы на социальное обеспечение	715 546	761 119
Аренда	461 626	533 905
Услуги по информационным технологиям	274 096	264 070
Амортизация основных средств и нематериальных активов	250 146	234 324
Телекоммуникации	143 784	151 820
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	125 282	124 492
Профессиональные услуги	96 883	95 972
Расходы по взысканию денежных средств	70 827	64 132
Прочие расходы на персонал	66 280	81 317
Канцелярские товары	49 506	53 742
Командировочные расходы	38 296	68 931
Расходы на рекламу и маркетинг	35 613	85 823
Почтовые услуги	28 670	45 369
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	–	69 232
Прочее	137 478	170 248
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>5 326 164</b>	<b>5 840 044</b>

В течение 2014 года Банком были понесены расходы в размере 69 232 тыс. руб. на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (Примечание 27). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

**22. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

(в тысячах российских рублей)

**22. Налог на прибыль (продолжение)**

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Вычитаемые временные разницы</b>		
Прочие обязательства	810 079	1 057 320
Прочие активы	208 602	142 906
Средства клиентов и кредитных организаций	23 447	77 621
Прочие заемные средства	1 249	(7 378)
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>1 043 377</b>	<b>1 270 469</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 106 654)	(3 180 734)
Нематериальные активы	(389 497)	(381 880)
Основные средства	(205 157)	(197 742)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39 106)	(61 272)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 894)	67 763
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(3 743 308)</b>	<b>(3 753 865)</b>
<b>Чистые отложенные налогооблагаемые разницы</b>	<b>(2 699 931)</b>	<b>(2 483 396)</b>
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(539 986)	(496 679)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)</b>	<b>(539 986)</b>	<b>(496 679)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	<b>Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 г.</b>	<b>Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 010 148</b>	<b>3 019 970</b>
<b>Налог по установленной ставке (20%)</b>	<b>202 030</b>	<b>603 994</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	6 394	49 794
<b>Налог на прибыль</b>	<b>208 424</b>	<b>653 788</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	165 185	364 236
Изменение суммы отложенных налогов	43 239	289 552
<b>Налог на прибыль</b>	<b>208 424</b>	<b>653 788</b>
<b>Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
<b>На 1 января – отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>(496 679)</b>	<b>(206 890)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(68)	(237)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(43 239)	(289 552)
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(539 986)</b>	<b>(496 679)</b>

**23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства****Обязательства кредитного характера**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.



(в тысячах российских рублей)

**23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 503 756	4 430 721
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2 503 756</b>	<b>4 430 721</b>

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Обязательства по договорам операционной аренды**

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Менее одного года	316 515	471 501
Более 1 года, но менее 5 лет	428 105	150 017
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>744 620</b>	<b>621 518</b>

**Судебные разбирательства**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. Кроме того, заемщики – физические лица выставляют иски о неправомерности включения в кредитный договор условие о страховании имущества, переданного в качестве обеспечения по кредиту, или страхования жизни и здоровья заемщика. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: (88 797 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 89 252 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 242 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 834 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.

**Налогообложение**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки начиная с января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Налоговым органам разрешено начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов / производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

### Экономическая среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые значительно упали в течение 2015 года. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Банка.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг России с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации существенно повысил ключевую ставку кредитования, что привело к росту ставок по внутренним займам. Курс российского рубля по отношению к иностранной валюте значительно ослаб. Данные события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

На данном этапе определить влияние этих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	<u>Справедливая стоимость на</u>		<u>Иерархия спра-</u>	<u>Методика(-и)</u>
	<u>31 декабря</u>	<u>31 декабря</u>	<u>ведли-</u>	<u>оценки и ключевые</u>
	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>	<u>вой стоимости</u>	<u>исходные данные</u>
<b>Финансовые активы /</b>				
<b>финансовые обязательства</b>				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	3 034		Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 8)		(80 505)	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов. Предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд, предоставленных банкам и клиентам в течение отчетного периода, принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов под обесценение.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

- ▶ Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- ▶ Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- ▶ Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	89 028 298	76 701 558	103 250 889	91 590 874
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	(8 071 947)	(8 082 921)	(22 874 530)	(21 810 339)
Средства клиентов	(18 310 460)	(18 427 454)	(29 654 933)	(28 643 939)
Прочие заемные средства	(1 537 080)	(1 537 356)	(1 525 544)	(1 462 374)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37 711 321)	(37 876 353)	(37 785 439)	(36 585 763)

31 декабря 2015 г.	Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	76 701 558	–	76 701 558
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	–	(8 082 921)	–	(8 082 921)
Средства клиентов	–	(18 427 454)	–	(18 427 454)
Прочие заемные средства	–	–	(1 537 356)	(1 537 356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 763 068)	(5 113 285)	–	(37 876 353)

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

	<i>Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Методики оценки, исполь- зующие до- ступные дан- ные рынка (Уровень 2)</i>	<i>Методики оценки, учи- тывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2014 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	91 590 874	–	<b>91 590 874</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	–	(21 810 339)	–	<b>(21 810 339)</b>
Средства клиентов	–	(28 643 939)	–	<b>(28 643 939)</b>
Прочие заемные средства	–	–	(1 462 374)	<b>(1 462 374)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 585 763)	–	–	<b>(36 585 763)</b>

**25. Управление капиталом**

Общая политика управления капиталом Банка в соответствии с нормами, установленными ЦБ РФ, и нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

По состоянию 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

**Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ**

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Капитал</b>	<b>19 170 686</b>	<b>20 849 916</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>122 162 660</b>	<b>141 994 258</b>
Уровень достаточности капитала	15,7%	14,7%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

### Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ риск концентрации;
- ▶ операционный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- ▶ внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- ▶ внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- ▶ внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышестоящим комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
  - ▶ автокредитование;
  - ▶ потребительские кредиты;
  - ▶ прямые продажи;
  - ▶ кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиций варьируется от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства в ЦБ РФ составляли 896 462 тыс. руб. и 8 027 693 тыс. руб., соответственно.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 г. (примечание: рейтинги кредитных организаций обновляются после понижения суверенного рейтинга Российской Федерации в январе 2015 года):



(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого на 31 декабря 2015 г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Текущие счета в ЦБ РФ	–	721 063	–	721 063
Обязательные резервы в ЦБ РФ		175 399	–	175 399
Текущие счета в прочих кредитных организациях		60 454	711	61 165
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней		500 055	–	500 055
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>–</b>	<b>1 456 971</b>	<b>711</b>	<b>1 457 682</b>

На 31 декабря 2014 г.

	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>На 31 декабря 2014 г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Текущие счета в ЦБ РФ	–	7 619 184	–	7 619 184
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	408 509	–	408 509
Текущие счета в прочих кредитных организациях	–	254 747	1 674	256 421
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	–	4 915 088	–	4 915 088
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>–</b>	<b>13 197 528</b>	<b>1 674</b>	<b>13 199 202</b>

**Географическая концентрация**

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2015 г. представлена в следующих таблицах:

	<b>2015 год</b>			<b>31 декабря 2015 г. Итого</b>
	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны не-ОЭСР</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 736 228	1 885	–	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	175 399	–	–	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 034	–	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	89 028 298	–	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	85 713	195 171	–	280 884
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>91 025 638</b>	<b>200 090</b>	<b>–</b>	<b>91 225 728</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	8 071 947	–	–	8 071 947

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Географическая концентрация (продолжение)**

	<i>РФ</i>	<i>2015 год</i>		<i>31 декабря 2015 г. Итого</i>
		<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не-ОЭСР</i>	
Средства клиентов	18 310 460	–	–	18 310 460
Прочие заемные средства	–	1 537 080	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 711 321	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	2 900 757	282 344	–	3 183 101
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>66 994 485</b>	<b>1 819 424</b>	<b>–</b>	<b>68 813 909</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>24 031 153</b>	<b>(1 619 334)</b>	<b>–</b>	<b>22 411 819</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>2 503 756</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 503 756</b>

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2014 г. представлена в следующих таблицах:

	<i>РФ</i>	<i>2014 год</i>		<i>31 декабря 2014 г. Итого</i>
		<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не-ОЭСР</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 198 724	2 924	–	13 201 648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	408 509	–	–	408 509
Ссуды, предоставленные клиентам	103 250 889	–	–	103 250 889
Прочие финансовые активы	15 453	377 978	–	393 431
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>116 873 575</b>	<b>380 902</b>	<b>–</b>	<b>117 254 477</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	15 799 890	7 074 640	–	22 874 530
Средства клиентов	29 654 929	4	–	29 654 933
Прочие заемные средства	–	1 525 544	–	1 525 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 785 439	–	–	37 785 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	80 505	–	80 505
Прочие финансовые обязательства	830 155	324 185	–	1 154 340
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>84 070 413</b>	<b>9 004 878</b>	<b>–</b>	<b>93 075 291</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>32 803 162</b>	<b>(8 623 976)</b>	<b>–</b>	<b>24 179 186</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>4 430 721</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 430 721</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР связана с ссудами, полученными от Société Générale.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банка своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Казначейство;
- ▶ Отдел управления активами и пассивами;
- ▶ Отдел управления ликвидностью и финансирования.

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

**Совет директоров** утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за исполнением Политики управления ликвидностью.

**Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка)** – осуществляет функции контроля за эффективностью управления ликвидностью, а также принимает ключевые решения.

**Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАиП»)**, являясь полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками Банка, в частности определяет структуру управления риском ликвидности, в том числе формирует политику фондирования Банка.

Также в зону ответственности КУАиП входит принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений и утверждение планов действий при кризисных ситуациях на финансовых рынках, а также плана обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности.

**Казначейство в лице Начальника Казначейства** несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию.

**Отдел управления активами и пассивами (ОУАП)** в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- ▶ разработка моделей оценки и процедур управления риском ликвидности и прогнозирования статей баланса в условиях нормального течения бизнеса и в ситуациях стресса;
- ▶ разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАиП;
- ▶ разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых значений;
- ▶ контроль соблюдения утвержденных КУАиП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, разрывов ликвидности и доступного в рамках утвержденных лимитов фондирования для восстановления ликвидности;
- ▶ стресс-тестирование: проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного влияния событий в связи с изменением конъюнктуры рынка, курсов валют, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- ▶ подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

**Отдел управления ликвидностью и финансированием (ОУЛиф)** в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- ▶ анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;
- ▶ координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ▶ ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

- ▶ поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- ▶ подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- ▶ определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- ▶ обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАиП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности;
- ▶ сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности, выбор наиболее эффективных способов ее регулирования.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- ▶ определение достаточного уровня ликвидных активов;
- ▶ определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- ▶ комплекс мероприятий в случае значительного оттока обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- ▶ предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне мгновенной и текущей ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- ▶ планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности с учетом утвержденных КУАиП пороговых значений риск-метрик для планирования ликвидности;
- ▶ анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно;
- ▶ мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности, осуществляемый ежедневно;
- ▶ осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому по обязательствам предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения, а по требованиям – наиболее позднее.

Основными риск-метриками уровня краткосрочной ликвидности являются прогнозные значения норматива НЗ, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 139-И и Показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), рассчитанного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 421-П.

По характеру своей деятельности («оптовое» финансирование и «розничное» размещение) Банк структурно имеет избыточную ликвидность. Выбор контрагентов и установление лимитов по активному размещению согласовывается с департаментом рисков материнской компании. Таким образом, Банк размещает избыточную ликвидность, на сроки «овернайт» и до 3 месяцев, у банков-контрагентов посредством МБК. Следует отметить, что выбор между доходностью и риском систематически решается в пользу минимизации риска: МБК размещаются исключительно у банков с высокими кредитными рейтингами. В случае системного кризиса ликвидности Банк имеет возможность в кратчайшие сроки привлечь денежные средства от группы «Société Générale».

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

С целью раннего обнаружения используются два количественных индикатора:

1. Индикатор 1 – кумулятивный статический разрыв ликвидности, значение которого сопоставляется с пороговыми значениями, устанавливаемыми ответственным подразделением группы Societe Generale.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

2. Индикатор 2 – прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторного норматива ликвидности Н3 на горизонте до 2 недель. Прогноз нормативов ликвидности определяет уровень кризиса ликвидности в сочетании с фактором доступности фондирования для покрытия потребностей в ликвидности.

Политика управления ликвидностью определяет три уровня кризиса ликвидности и устанавливает пороговые значения индикаторов раннего обнаружения в рамках каждого из уровней (превентивный, предупредительный, кризисный). Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАиП. Если возникает необходимость, то КУАиП принимает решение об активизации соответствующего уровня Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются (в зависимости от уровня кризиса ликвидности) увеличение ставок по депозитам, выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	2015 г., %	2014 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	43,00%	136,25%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	105,14%	103,04%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	71,81%	93,89%

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 113	–	–	–	–	–	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	175 399	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 034	–	–	–	–	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	11 293 951	12 206 950	35 789 015	29 738 351	31	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	57 646	192 946	24	30 092	176	–	280 884
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>13 089 710</b>	<b>12 402 930</b>	<b>35 789 039</b>	<b>29 768 443</b>	<b>207</b>	<b>175 399</b>	<b>91 225 728</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	21 323	3 224 877	4 325 747	500 000	–	–	8 071 947
Средства клиентов	1 655 703	3 705 845	9 903 983	3 044 929	–	–	18 310 460
Прочие заемные средства	1 037 078	–	500 002	–	–	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 488	236 010	18 424 967	18 908 856	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	591 672	2 576 138	9 717	5 574	–	–	3 183 101
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 447 264</b>	<b>9 742 870</b>	<b>33 164 416</b>	<b>22 459 359</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>68 813 909</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>9 642 446</b>	<b>2 660 060</b>	<b>2 624 623</b>	<b>7 309 084</b>	<b>207</b>	<b>175 399</b>	<b>22 411 819</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>9 642 446</b>	<b>12 302 506</b>	<b>14 927 129</b>	<b>22 236 213</b>	<b>22 236 420</b>	<b>22 411 819</b>	

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	10,57%	13,49%	16,36%	24,37%	24,38%	24,57%	

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидности. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отражаются по сроку до 1 месяца.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов, включая средства связанных сторон.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	13 201 648	–	–	–	–	–	13 201 648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	408 509	408 509
Ссуды, предоставленные клиентам	9 270 457	13 240 621	39 804 991	40 934 719	101	–	103 250 889
Прочие финансовые активы	83 561	140 102	368	169 400	–	–	393 431
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>22 555 666</b>	<b>13 380 723</b>	<b>39 805 359</b>	<b>41 104 119</b>	<b>101</b>	<b>408 509</b>	<b>117 254 477</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	1 186 477	3 801 943	14 386 110	3 500 000	–	–	22 874 530
Средства клиентов	10 271 122	1 956 345	10 047 402	7 380 064	–	–	29 654 933
Прочие заемные средства	32 923	–	497 990	994 631	–	–	1 525 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 133 106	1 718 609	19 960 020	11 973 704	–	–	37 785 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	33 509	–	46 996	–	–	80 505
Прочие финансовые обязательства	564 007	421 189	8 792	160 352	–	–	1 154 340
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>16 187 635</b>	<b>7 931 595</b>	<b>44 900 314</b>	<b>24 055 747</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>93 075 291</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>6 368 031</b>	<b>5 449 128</b>	<b>(5 094 955)</b>	<b>17 048 372</b>	<b>101</b>	<b>408 509</b>	<b>24 179 186</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>6 368 031</b>	<b>11 817 159</b>	<b>6 722 204</b>	<b>23 770 576</b>	<b>23 770 677</b>	<b>24 179 186</b>	

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 г. Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	5,43%	10,08%	5,73%	20,27%	20,27%	20,62%	

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика, однако объем таких вкладов в Банке незначителен и не влияет на риск ликвидности. (Примечание 13).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2015 г. Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	24 806	3 280 502	4 716 188	563 987	8 585 483
Средства клиентов	1 899 557	3 796 141	10 731 260	3 438 354	19 865 312
Прочие заемные средства	1 042 263	–	549 737	–	1 592 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 953	404 070	21 211 049	19 855 669	41 629 741
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	591 672	2 576 138	9 717	5 574	3 183 101
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 717 251</b>	<b>10 056 851</b>	<b>37 217 951</b>	<b>23 863 584</b>	<b>74 855 637</b>

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2014 г. Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	1 218 052	4 111 303	15 588 438	3 862 983	24 780 776
Средства клиентов	14 295 499	2 043 832	10 988 131	8 337 183	35 664 645
Прочие заемные средства	38 832	–	615 229	1 025 683	1 679 744



(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

	<b>До 1 месяца</b>	<b>1-3 месяца</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>31 декабря 2014 г. Итого</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 161 560	1 857 156	22 048 153	12 759 810	40 826 679
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	33 509	–	46 996	80 505
Прочие финансовые обязательства	564 007	421 189	8 792	160 352	1 154 340
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20 277 950</b>	<b>8 466 989</b>	<b>49 248 743</b>	<b>26 193 007</b>	<b>104 186 689</b>

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую дисконтированную стоимость, рассчитанную Банком в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	<b>31 декабря 2015 г.</b>				<b>31 декабря 2014 г.</b>			
	<b>Кратко-срочный</b>	<b>Средне-срочный</b>	<b>Долго-срочный</b>	<b>Итого</b>	<b>Кратко-срочный</b>	<b>Средне-срочный</b>	<b>Долго-срочный</b>	<b>Итого</b>
Коэффициент чувствительности	27 913	(52 432)	543 818	519 299	36 007	(121 542)	427 029	341 494

Анализ уровня чувствительности за 2015 и 2014 годы показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., увеличилась бы на 519 299 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 341 494 тыс. руб.) или 6 437 тыс. евро (31 декабря 2014 г.: 4 721 тыс. евро).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как погашение ссуд, предоставленных клиентам или отток депозитов до востребования посредством применения соответствующих моделей. Банк принимает меры по оптимизации уровня риска изменения процентной ставки в случае достижения критических значений.

*Валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,83% кредитного портфеля Банка на 31 декабря 2015 г. и 99,81% на 31 декабря 2014 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и группой Société Générale. Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- ▶ продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- ▶ изменение валютной структуры привлекаемых депозитов и межбанковских кредитов;
- ▶ заключение поставочных форвардных контрактов с высоконадежными контрагентами.

Основные методы управления валютным риском:

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 72,8827 рубля</b>	<b>Евро 1 евро = 79,6972 рубля</b>	<b>31 декабря 2015 г. Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 671 451	13 275	53 387	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	175 399	–	–	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	3 034	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	89 011 696	16 602	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	85 790	1 663	193 431	280 884
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>90 944 336</b>	<b>31 540</b>	<b>249 852</b>	<b>91 225 728</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	8 071 947	–	–	8 071 947
Средства клиентов	18 291 596	8 728	10 136	18 310 460
Прочие заемные средства	1 537 080	–	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 711 321	–	–	37 711 321
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	2 898 473	469	284 159	3 183 101
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>68 510 417</b>	<b>9 197</b>	<b>294 295</b>	<b>68 813 909</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>22 433 919</b>	<b>22 343</b>	<b>(44 443)</b>	<b>22 411 819</b>
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>22 433 919</b>	<b>22 343</b>	<b>(44 443)</b>	<b>22 411 819</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 56,2584 рубля</b>	<b>Евро 1 евро = 68,3427 рубля</b>	<b>31 декабря 2014 г. Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 001 565	107 932	92 151	13 201 648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	408 509	–	–	408 509
Ссуды, предоставленные клиентам	103 219 271	31 618	–	103 250 889
Прочие финансовые активы	112 530	1 035	279 866	393 431
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>116 741 875</b>	<b>140 585</b>	<b>372 017</b>	<b>117 254 477</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	22 822 731	51 799	–	22 874 530
Средства клиентов	29 539 474	107 310	8 149	29 654 933
Прочие заемные средства	1 525 544	–	–	1 525 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 785 439	–	–	37 785 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	80 505	80 505
Прочие финансовые обязательства	826 784	2 012	325 544	1 154 340
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>92 499 972</b>	<b>161 121</b>	<b>414 198</b>	<b>93 075 291</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>24 241 903</b>	<b>(20 536)</b>	<b>(42 181)</b>	<b>24 179 186</b>
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	–	–	–	–
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>24 241 903</b>	<b>(20 536)</b>	<b>(42 181)</b>	<b>24 179 186</b>

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 25% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 25-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 25%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 25% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

(в тысячах российских рублей)

**26. Политика управления рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<b>Валюта</b>	<b>Изменение валютного курса, % 2015 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год</b>	<b>Влияние на капитал 2015 год</b>	<b>Изменение валютного курса, % 2014 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</b>	<b>Влияние на капитал 2014 год</b>
Доллар США	25%	5 586	4 469	25%	(5 134)	(4 107)
	-25%	(5 586)	(4 469)	-25%	5 134	4 107
Евро	25%	(11 111)	(8 889)	25%	(10 545)	(8 436)
	-25%	11 111	8 889	-25%	10 545	8 436
<b>Итого</b>	<b>25%</b>	<b>(5 525)</b>	<b>(4 420)</b>	<b>25%</b>	<b>(15 679)</b>	<b>(12 543)</b>
	<b>-25%</b>	<b>5 525</b>	<b>4 420</b>	<b>-25%</b>	<b>15 679</b>	<b>12 543</b>

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Операционные риски**

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;

(в тысячах российских рублей)

## 26. Политика управления рисками (продолжение)

### Операционные риски (продолжение)

- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

## 27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
  - (i) Имеет контроль или совместный контроль над Банком.
  - (ii) Имеет существенное влияние на Банк; или
  - (iii) Является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
  - (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом).
  - (ii) Одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность).
  - (iii) Обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной.
  - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны.
  - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.
  - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а).
  - (vii) Лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании).
  - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50 258</b>	<b>1 738 113</b>	<b>3 916 145</b>	<b>13 201 648</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	49 547		3 914 471	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	711		1 674	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>451</b>	<b>89 028 298</b>	<b>1 812</b>	<b>103 250 889</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	451		1 812	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>3 034</b>	<b>3 034</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	3 034		-	
<b>Прочие активы</b>	<b>230 632</b>	<b>635 716</b>	<b>357 737</b>	<b>1 144 976</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	211 907		326 470	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	18 725		31 267	
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>(7 551 922)</b>	<b>(8 071 947)</b>	<b>(19 335 335)</b>	<b>(22 874 530)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(6 746 941)		(17 908 712)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(804 981)		(1 426 623)	
<b>Средства клиентов</b>	<b>(4 827 164)</b>	<b>(18 310 460)</b>	<b>(8 372 674)</b>	<b>(29 654 933)</b>
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(4 825 666)		(8 371 011)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1 498)		(1 663)	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>(8 512 705)</b>	<b>(37 711 321)</b>	<b>(7 439 388)</b>	<b>(37 785 439)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(8 512 705)		(6 811 392)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	-		(627 996)	
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(80 505)</b>	<b>(80 505)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	-		(80 505)	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>(2 013 267)</b>	<b>(3 269 798)</b>	<b>(19 311)</b>	<b>(1 265 972)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(2 011 026)		(13 687)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(2 241)		(5 624)	

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по кате- гории в соот- ветствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по кате- гории в соот- ветствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>633 234</b>	<b>17 318 333</b>	<b>261 233</b>	<b>17 418 784</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	633 160		261 145	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	74		88	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2 279 458)</b>	<b>(8 292 468)</b>	<b>(2 463 414)</b>	<b>(7 011 404)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(1 637 627)		(1 766 055)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(641 829)		(697 357)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)		(2)	
<b>Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 732</b>	<b>34 732</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	-		34 732	
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>11</b>	<b>11 159</b>	<b>19</b>	<b>64 516</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	11		19	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>299 144</b>	<b>1 258 264</b>	<b>430 996</b>	<b>1 663 676</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	1 322		2 883	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	297 821		428 113	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	1		-	
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(62 048)</b>	<b>(140 157)</b>	<b>(81 948)</b>	<b>(162 068)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(46 621)		(52 714)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(15 427)		(29 234)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>195 837</b>	<b>335 783</b>	<b>135 504</b>	<b>260 824</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	153 522		88 541	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	42 315		46 963	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(22 312)</b>	<b>(5 326 164)</b>	<b>(95 962)</b>	<b>(5 840 044)</b>
- участник и конечная контролирующая сторона	(5 568)		(78 378)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(16 744)		(17 584)	

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от 22 июня 2012 г. между Банком и Международной финансовой корпорацией (Примечание 15). Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 1 800 000 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- заработная плата и премии	90 435	2 832 131	63 713	3 035 548
- социальные налоги	11 602	715 546	5 293	761 119
<b>Итого</b>	<b>102 037</b>	<b>3 547 677</b>	<b>69 006</b>	<b>3 796 667</b>

В сумму заработная плата и премии ключевому управленческому персоналу включены выплаты по программе предоставления работникам акций Société Générale в сумме 259 тыс. руб. в 2015 году (2014 год: 0 руб.) (Примечание 28).

**28. Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций**

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Societe Generale (далее – «Программа»). В рамках Программы работникам Банка предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Société Générale при условии продолжения работы в Группе Société Générale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работают в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия передачи прав представлены ниже:

- Срок закрепления прав:
  - по первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истек 31 марта 2015 г.;
  - по второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 г.
- Условия закрепления прав:
 

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 261 064 тыс. руб. (2014 год: 306 425 тыс. руб.).

В марте 2015 года истек срок передачи прав на первый транш по Программе. Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 16 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2 790 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 42,9605 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

**29. События после отчетной даты**

В период с декабря 2015 года произошли следующие существенные события:

В январе 2016 года пролонгирован кредит Международной финансовой корпорации на сумму 1 000 млн. руб. на срок до января 2017 года по ставке 12,95%.



*(в тысячах российских рублей)***29. События после отчетной даты (продолжение)**

В феврале 2016 года Банк перечислил единственному участнику – ПАО «Росбанк» – часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 2 000 000 тыс. руб., отраженной в составе прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 г. (Примечание 16) по Решению единственного участника от 31 декабря 2015 г. (Примечание 17).

В марте 2016 года истек срок передачи прав на второй транш по Программе по предоставлению работникам акций Société Générale (Примечание 28). Каждый работник Банка, удовлетворяющий критериям участия в Программе, получил денежный эквивалент 24 акций Société Générale, уплаченный в местной валюте. На дату выплаты, 2 428 работников Банка были номинированы на получение денежных средств, а цена была зафиксирована в размере 34,6798 евро за акцию. Расходы Банка были полностью компенсированы Société Générale.

В апреле 2016 года Банк исполнил оферту на продажу процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 15 на предъявителя со ставкой купона 8,30%, установленной на первый - пятый купонные периоды. В рамках оферты в апреле 2016 года Облигации серии 15 на сумму в 2 294 042 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 2 705 958 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2018 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 10,90% по купонам от шестого до восьмого.

В апреле 2016 года Банк исполнил оферту на продажу процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 14 на предъявителя со ставкой купона 11,40%, установленной на первый-третий купонные периоды. В рамках оферты в апреле 2016 года Облигации серии 14 на сумму 4 000 000 тыс. руб. (в полном объеме) остались на рынке со сроком погашения в 2019 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферты, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку по ставке купона в размере 11% по купонам от четвертого до седьмого.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 67 листов

